

### Projektowane postanowienia umowy

1. Wysokość i waluta kredytu - do 14.000.000,00 PLN.
2. Przeznaczenie kredytu: pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku w wysokości 9.008.000,00 zł oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 4.988.000,00 zł i pożyczki w kwocie 4.000,00 zł.
3. Czas trwania umowy - od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2035 r.
4. Okres karencji w spłacie rat kapitału do dnia 29.01.2026 r.
5. Wypłata kredytu nastąpi w terminie wskazanym przez Zamawiającego, po złożeniu pisemnej dyspozycji wypłaty na 2 dni robocze przed planowanym uruchomieniem kredytu (nie później niż do dnia 31.12.2024 r.), bez składania odrębnego wniosku kredytowego podlegającego rozpatrzeniu przez Bank.
6. Spłata rat kapitałowych następować będzie po zakończeniu okresu karencji, w ostatnim dniu każdego miesiąca, a jeżeli termin płatności raty kredytu przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem, według następującego harmonogramu rat i wysokości rat:
  - a) w 2026 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - b) w 2027 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - c) w 2028 roku - 12 rat po 5.000,00 zł,
  - d) w 2029 roku - 12 rat po 8.000,00 zł,
  - e) w 2030 roku - 12 rat po 11.000,00 zł,
  - f) w 2031 roku - 12 rat po 12.000,00 zł,
  - g) w 2032 roku - 12 rat po 177.500,00 zł,
  - h) w 2033 roku - 12 rat po 314.400,00 zł,
  - i) w 2034 roku - 12 rat po 314.400,00 zł,
  - j) w 2035 roku:
    - 11 rat po 314.400,00 zł,
    - ostatnia rata 314.000,00 zł.
7. Oprocentowanie kredytu - zmienna stopa procentowa WIBOR 1M plus stała w całym okresie kredytowania marża banku.
8. WIBOR 1M będący podstawą do określenia oprocentowania będzie wyznaczany z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane są odsetki. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 1M, obowiązuje WIBOR 1M z dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy danego miesiąca, w którym było ostatnie notowanie. W przypadku likwidacji stawki WIBOR, zostanie ona zastąpiona stawką wskazaną przez akty powszechnie obowiązujących w Polsce

przepisów, bez kosztów obciążających Zamawiającego. Jeśli WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, przyjmuje się jego wysokość 0,00%.

9. Marża banku niezmienna w trakcie trwania umowy.
10. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia za pełny miesiąc kalendarzowy. Każda spłata raty kredytu powoduje zmniejszenie zadłużenia kapitału kredytu, od którego będą liczone odsetki.
11. Spłata odsetek od wykorzystanego kredytu następować będzie w okresach miesięcznych (za pełny miesiąc kalendarzowy) w terminie do 7 dnia następnego miesiąca, począwszy od miesiąca, w którym uruchomiono pierwszą transzę kredytu. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty odsetek za miesiąc grudzień, do końca grudnia danego roku, po uprzednim zawiadomieniu Wykonawcy w terminie 4 dni przed jej dokonaniem, a za grudzień 2035 r. do 31.12.2035 r.
12. Pierwszy okres odsetkowy trwa od dnia uruchomienia pierwszej transzy kredytu (włączając ten dzień) do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie transzy kredytu. Każdy następny okres odsetkowy trwa od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca, za który naliczane będą odsetki do ostatniego dnia miesiąca włącznie.
13. Spłata odsetek od ostatniej raty kredytu tj. za miesiąc grudzień 2035 roku nastąpi do dnia 31 grudnia 2035 roku.
14. Do wyliczenia wysokości odsetek przyjmuje się, że miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni wynikającą z kalendarza, rok 365 dni, rok przestępny 366 dni.
15. Kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna.
16. W przypadku gdy termin płatności odsetek przypada na dzień wolny od pracy Zamawiający dokona spłaty w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed tym dniem.
17. Bank poinformuje Zamawiającego o kwocie naliczonych i należnych odsetek najpóźniej w pierwszym dniu roboczym po miesiącu, za który dokonano naliczenia odsetek, przekazując informację pismem, lub pocztą e-mail, na wskazane przez Zamawiającego adresy e-mailowe.
18. Zamawiający zastrzega sobie brak możliwości zamiennego - niezgodnego z treścią przelewu księgowania przez Bank spłaty rat kapitałowych na odsetki lub spłaty odsetek na raty kapitałowe.
19. Bank wskaże odrębny dla przedmiotu zamówienia rachunek, na który Zamawiający będzie dokonywał spłat rat kredytu i należnych odsetek.
20. Zamawiający zastrzega sobie możliwość bezkosztowego odstąpienia od uruchomienia części kredytu określonego w przedmiocie zamówienia. Minimalna kwota kredytu, zgodnie z art. 433 pkt 4 ustawy z dnia 11 września 2019 r. prawo zamówień publicznych,

- wyniesie 1.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem art. 89 ust. 1 pkt 2 i art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. O odstąpieniu Bank zostanie poinformowany najpóźniej na 4 dni przed końcem 2024 roku. Strony ustalają nowy harmonogram spłaty kredytu w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowych opłat.
21. Zamawiającemu przysługuje prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów z tego tytułu. Odsetki będą liczone do dnia faktycznej spłaty kredytu, a nie do końca okresu kredytowania wynikającego z umowy. W przypadku wcześniejszej spłaty części kredytu Strony ustalają nowy harmonogram spłaty w formie aneksu do umowy, który zostanie sporządzony bez dodatkowych opłat.
22. Zamawiający zastrzega sobie możliwość bezkosztowej zmiany treści umowy w następujących przypadkach:
- a) zmiany oznaczenia Stron umowy, a w przypadku, gdy stroną umowy jest konsorcjum - zmiany lidera konsorcjum;
  - b) wystąpienia okoliczności, których strony umowy nie były w stanie przewidzieć, pomimo zachowania należytej staranności;
  - c) wystąpienia, po zawarciu umowy, zmian przepisów mających bezpośredni wpływ na sposób realizacji przedmiotu umowy;
  - d) zaprzestania ustalania stawki WIBOR i zastąpienia jej nową stawką;
  - e) wejścia Polski do strefy euro i koniecznością przewalutowania kredytu;
  - f) zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku odstąpienia od uruchomienia części kredytu, przedterminowej spłaty całości lub części kredytu oraz zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj. gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zmiana harmonogramu spłat kredytu nie spowoduje wydłużenia okresu kredytowania.
23. Zamawiający nie będzie ponosił kosztów związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu w całym okresie kredytowania, jedynym kosztem kredytu będą odsetki.
24. W przypadku wejścia Polski do strefy euro kredyt zostanie przewalutowany bez dodatkowych opłat.
25. Sposób zabezpieczenia kredytu: weksel własny in blanco z deklaracją wekslową. Na wekslu nie zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. Kontrasygnata Skarbnika zostanie umieszczona na umowie kredytu oraz na deklaracji wekslowej.
26. Zamawiający nie będzie składał oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 k.p.c.

27. Zamawiający nie będzie dostarczał dokumentów potwierdzających wykorzystanie kredytu dotyczących np. realizowanych z kredytu inwestycji tj. pozwoleń na budowę, umów, dokumentacji projektowych, harmonogramów rzeczowo - finansowych realizacji inwestycji i innych.
28. Wszelkie spory związane z umową kredytową będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
29. W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiający udostępni Wykonawcy dodatkowe dokumenty znajdujące się w Urzędzie Miasta Bełchatowa wynikające z określonych przepisów prawa, bez wypełniania druków opracowanych przez Wykonawcę.
30. Strony zgodnie ustalają, iż mechanizm waloryzowania, o którym mowa w art. 436 pkt 4 lit. b i art. 439 ustawy prawo zamówień publicznych, wynika z zastosowania mechanizmu zmiennej stopy procentowej opartej o wskaźnik WIBOR, co gwarantuje ekwiwalentność świadczeń Stron przez cały okres trwania przedmiotowej umowy.
31. Opis przedmiotu zamówienia stanowi załącznik do projektowanych postanowień umowy.